

# نظام اعتبارسنجی؛ کلید کاهش ریسک های اقتصادی

اعتبارسنجی امکانی رافراهم می کند تا با مجموعه‌ای از اطلاعات و معیارهارفتار طرفین رادر فعالیتی اقتصادی پیش بینی کنند

نظام اعتبارسنجی افراد یکی از خدماتی است که دولت می تواند با اجرای یک نظام شفاف مالی به مردم ارائه دهد و در قالب این طرح ، اعتبار افراد را با توجه به سابقه عملکردآن‌ها بسنجد.

تعهدات قبلی خود کسب کرده اند مشخص می شود..

همه ما اهمیت اعتبار را در معاملات

اقتصادی می دانیم. چه بسا به کرات افرادی را دیده ایم که نام آن‌ها خود، اعتباری در صحت یک معامله است. اعتباری که برآمده از تعهدات مالی گذشته و حال است و بر اساس سابقه عملکردافراد در خصوص ایفا

تعهدات مالی معنا می شود. این افراد در سال های متعددی با دقت تعهدات خود را در زمان درست انجام داده اند و امروز با اعتباری که دارند؛ نمره آن دقت عمل را برداشت می کنند.

معامله کردن با افرادی که معاملات اقتصادی را کم می کنند و آسودگی خیال را برای معامله کنندگان ایجاد می کند. به عبارت دیگر ، میزان تعهدات هر فرد در پایدندی به انجام تعهدات مالی مسئله مهمی است که با شناخت بیشتر طرفین ، میزان ریسک معامله را پایین تر می آورد.

در دنیای اقتصادی امروز هم نه تنها معاملات اقتصادی چالش های خود را دارد و وجود اعتبار در معاملات بین فردی مهم است ؛ بلکه این مهم در بنگاه ها مالی و اقتصادی چالش های دیگری را هم به همراه دارد که با «نظام اعتبارسنجی افراد و مؤسسات» می توان آن‌ها را کاهش داد.

در حقیقتنظام اعتبارسنجی افرادی که از خدماتی است که دولت می تواند با اجرای یک نظام شفاف مالی به مردم ارائه دهد و در قالب این طرح ، اعتبار افراد را با توجه به سابقه عملکردآن‌ها در زمینه ایفای تعهدات مالی ، مانند پرداخت اقساط ، و مالیات و قیوض با دقت بسنجد.

زمانی که این نظام اعتباری ملاک سنجش افراد قرار گیرد، امتیاز هر فرد بسته به تعهداتی است که در گذشته به درستی ایفا کرده است. بر این اساس ، سابقه عملکردافراد در زمینه ایفای تعهدات مالی گذشته و جاری یک نمره و امتیاز اعتباری است که به هر فرد تعلق می گیرد و مجموع این امتیازها نشان از اعتبار او دارد که ریسک قرارداد را کاهش می دهد. به بیان دیگر ، اعتبارسنجی برای اشخاص امکانی رافراهم می کند تا با مجموعه‌ای از اطلاعات و معیارهای تاظر بر گذشته و تمایل اشخاص به انجام تعهدات را به درستی بسنجد.

بروزی یان در این خصوص می گوید: اعتبارسنجی گام بسیار درستی در بخش شفافیت مالی و بانکی بخصوص در حوزه وصول مطالبات بانکی و اعطای تسهیلات است. داده‌هایی همچون تأخیر در بازپرداخت بدهی‌ها ، سابقه چک برگشتی ، بدهی مالیاتی ، موارد اثبات شده از جعل و تقلب و احکام داد گاهی ، اعلام ورشکستگی ، نحوه بازپرداخت قیوض



# نظام اعتبارسنجی؛ کلید کاهش ریسک های اقتصادی

اعتبارسنجی امکانی رافراهم می کند تا با مجموعه‌ای از اطلاعات و معیارهارفتار طرفین رادر فعالیتی اقتصادی پیش بینی کنند

نظام اعتبارسنجی افراد یکی از خدماتی است که دولت می تواند با اجرای یک نظام شفاف مالی به مردم ارائه دهد و در قالب این طرح ، اعتبار افراد را با توجه به سابقه عملکردآن‌ها بسنجد.

تعهدات قبلی خود کسب کرده اند مشخص می شود..

همه ما اهمیت اعتبار را در معاملات

اقتصادی می دانیم. چه بسا به کرات افرادی را دیده ایم که نام آن‌ها خود، اعتباری در صحت یک معامله است. اعتباری که برآمده از تعهدات مالی گذشته و حال است و بر اساس سابقه عملکردافراد در خصوص ایفا

تعهدات مالی معنا می شود. این افراد در سال های متعددی با دقت تعهدات خود را در زمان درست انجام داده اند و امروز با اعتباری که دارند؛ نمره آن دقت عمل را برداشت می کنند.

معامله کردن با افرادی که معاملات اقتصادی را کم می کنند و آسودگی خیال را برای معامله کنندگان ایجاد می کند. به عبارت دیگر ، میزان تعهدات هر فرد در پایدندی به انجام تعهدات مالی مسئله مهمی است که با شناخت بیشتر طرفین ، میزان ریسک معامله را پایین تر می آورد.

در دنیای اقتصادی امروز هم نه تنها معاملات اقتصادی چالش های خود را دارد و وجود اعتبار در معاملات بین فردی مهم است ؛ بلکه این مهم در بنگاه ها مالی و اقتصادی چالش های دیگری را هم به همراه دارد که با «نظام اعتبارسنجی افراد و مؤسسات» می توان آن‌ها را کاهش داد.

در حقیقتنظام اعتبارسنجی افرادی که از خدماتی است که دولت می تواند با اجرای یک نظام شفاف مالی به مردم ارائه دهد و در قالب این طرح ، اعتبار افراد را با توجه به سابقه عملکردآن‌ها در زمینه ایفای تعهدات مالی ، مانند پرداخت اقساط ، و مالیات و قیوض با دقت بسنجد.

زمانی که این نظام اعتباری ملاک سنجش افراد قرار گیرد، امتیاز هر فرد بسته به تعهداتی است که در گذشته به درستی ایفا کرده است. بر این اساس ، سابقه عملکردافراد در زمینه ایفای تعهدات مالی گذشته و جاری یک نمره و امتیاز اعتباری است که به هر فرد تعلق می گیرد و مجموع این امتیازها نشان از اعتبار او دارد که ریسک قرارداد را کاهش می دهد. به بیان دیگر ، اعتبارسنجی برای اشخاص امکانی رافراهم می کند تا با مجموعه‌ای از اطلاعات و معیارهای تاظر بر گذشته و تمایل اشخاص به انجام تعهدات را به درستی بسنجد.

بروزی یان در این خصوص می گوید: اعتبارسنجی گام بسیار درستی در بخش شفافیت مالی و بانکی بخصوص در حوزه وصول مطالبات بانکی و اعطای تسهیلات است. داده‌هایی همچون تأخیر در بازپرداخت بدهی‌ها ، سابقه چک برگشتی ، بدهی مالیاتی ، موارد اثبات شده از جعل و تقلب و احکام داد گاهی ، اعلام ورشکستگی ، نحوه بازپرداخت قیوض

خدماتی و غیره می تواند به تشخیص خوش حسابی افراد کمک شایانی کند.

در این میان ، صحت ، دقت و به‌روز بودن داده‌های مورداستفاده برای تعیین رتبه اعتباری اهمیت بالایی دارد. زیرا در صورتی که داده‌های ورودی کم باشند یا دقت لازم را نداشته باشند یا به‌روز نباشند ، دچار خطا شده و رتبه اعتباری قابل اتکا نخواهد بود.



همچنین ، اکتفای صرف به اطلاعات تسهیلات بانکی ، برای تعیین رتبه اعتباری نمی تواند اعتبار سنجی از نحوه عمل

افراد به تعهدات خود به دست دهد. ضمن اینکه بر اساس اطلاعات تسهیلات بانکی ، تنها امکان ارائه گزارش اعتبارسنجی برای ۳۰ درصد افراد جامعه وجود دارد و بقیه افراد جامعه از داشتن رتبه اعتباری که زمینه ساز اعتماد و تقارن اطلاعات و همچنین دسترسی آسان تر به خدمات اعتباری است ، محروم هستند.

لذا ضرورت دارد تا مدل اعتبارسنجی جدیدی با استفاده از

اطلاعات دیگری از افراد که به تشخیص خوش حسابی کمک می کند ، ایجاد شود. البته اکثر اطلاعات مورد نیاز برای ایجاد یک مدل اعتبارسنجی مناسب در اختیار دستگاه‌های دولتی و حکومتی متعددی از قبیل ثبت احوال ، بانک مرکزی ، قوه قضاییه ، سازمان امور مالیاتی و نیروی انتظامی است. این دستگاه‌ها موظف هستند تا اطلاعات خود را بر اساس آئین نامه ستشش اعتبار در اختیار بانک مرکزی و شرکت اعتبارسنجی قرار دهند.

هم اکنون کمسیون اصل ۹۰ مجلس ، به همه دستگاه‌ها تا تاریخ ۱۹ بهمن ۱۴۰۲ فرصت داده تا اطلاعات خود را به سامانه مذکور ارائه دهند. البته با اطلاعاتی که تاکنون در اختیار پایگاه داده اعتباری قرار گرفته ، پوشش جمعیتی به ۸۰ درصد می رسد.

پرویز یان با تأکید بر اینکه در بسیاری از کشورهای توسعه یافته اقتصادی نه تنها افراد بلکه مؤسسات ، شرکت‌ها و دستگاه‌های دولتی هم اعتبارسنجی می شوند؛ اظهار می دارد: همانگونه که اعتبارسنجی برای افراد انجام می شود ، باهمان روال هم می توان آن را برای شرکت‌ها و مؤسسات بزرگ اجرایی کرد. حتی در بعد وسیع تر می توان اعتبار شرکتها را از منظر اقتصادی سنجید. یعنی ریسک معاملات در کشورها سنجیده و با سرمایه گذاری درست ، ریسک معاملاتی پایین می آید. به بیان دیگر ، منابع در این کشورها در جایی سرمایه گذاری می شود که ریسک کمتری دارد. به‌عنوان مثال افراد حاضر نیستند در کشوری مانند سومالی سرمایه گذاری کنند ؛ این در حالی است که همان افراد برای سرمایه گذاری در کشوری مانند سنگاپور مشتاق هستند. به بیان دیگر رتبه اعتبارسنجی یعنی امنیت معاملاتی که از افراد شروع می شود ، گستره ای از سرمایه گذاری‌های بیشتر و دقیق‌تری انجام می شود.

وی درباره اینکه با اجرای این نظام پرونده‌های قضائی این حوزه بالطبع بسیار کاهش خواهند داشت؛ توضیح می دهد: با اجرای این نظام به طور کلی به افراد با موسساتی که اعتبار پایینی در اقتصاد دارند ، به صورت کلی تسهیلات داده نمی شود. زمانی که اعتبار افراد حقیقی و حقوقی سنجیده شود و به اندازه اعتبار آن‌ها تسهیلات پرداخت شود ، هیچ راهی برای نفوذ و دور زدن قانون نیست. باید تأکید کرد که اعتبارسنجی یک کار محاسباتی و تشخیص ریاضی است که در نظام شفاف بانکی توسط مؤسسات خصوصی بدون اعمال نفوذ باید انجام شود. اگر همه موارد به درستی به این نظام اجرایی شود ، دیگر در کشور شاهد عدم پرداخت تسهیلات بانکی نبوده و به طبع اعتبار کشور برای سرمایه گذاری خارجی هم بالا می رود.

خبرگزاری مهر

خبرگزاری مهر

خبرگزاری مهر

خبرگزاری مهر

خبرگزاری مهر

خبرگزاری مهر

خبرگزاری مهر

خبرگزاری مهر

خبرگزاری مهر

خبرگزاری مهر

خبرگزاری مهر

خبرگزاری مهر

خبرگزاری مهر

خبرگزاری مهر

خبرگزاری مهر

خبرگزاری مهر

خبرگزاری مهر

خبرگزاری مهر

خبرگزاری مهر

خبرگزاری مهر

خبرگزاری مهر

خبرگزاری مهر

خبرگزاری مهر

خبرگزاری مهر

خبرگزاری مهر

خبرگزاری مهر

خبرگزاری مهر

خبرگزاری مهر

خبرگزاری مهر

خبرگزاری مهر

خبرگزاری مهر

خبرگزاری مهر

خبرگزاری مهر

خبرگزاری مهر

خبرگزاری مهر

خبرگزاری مهر

خبرگزاری مهر

خبرگزاری مهر

خبرگزاری مهر

خبرگزاری مهر

خبرگزاری مهر

خبرگزاری مهر

خبرگزاری مهر

خبرگزاری مهر

خبرگزاری مهر

خبرگزاری مهر

خبرگزاری مهر

خبرگزاری مهر

خبرگزاری مهر

خبرگزاری مهر

خبرگزاری مهر

خبرگزاری مهر

\*دوشنبه ۱۶ بهمن ۱۴۰۲ \* ۱۴ رجب ۱۴۴۵

\* فوریه ۲۰۲۴ \* سال نودوهمشم \* شماره ۲۸۶۰۱

ettelaatonline

ettelaat.com

ettelaatonline

ettelaatonline

ettelaatonline

ettelaatonline

ettelaatonline

ettelaatonline

ettelaatonline

ettelaatonline

ettelaatonline

ettelaatonline

ettelaatonline

ettelaatonline

ettelaatonline

ettelaatonline

ettelaatonline

ettelaatonline

ettelaatonline

ettelaatonline

ettelaatonline

ettelaatonline

ettelaatonline

ettelaatonline

ettelaatonline

ettelaatonline

ettelaatonline

ettelaatonline

ettelaatonline

ettelaatonline

ettelaatonline

ettelaatonline

ettelaatonline

ettelaatonline

ettelaatonline

ettelaatonline

ettelaatonline

ettelaatonline

ettelaatonline

ettelaatonline

ettelaatonline

ettelaatonline

ettelaatonline

ettelaatonline

ettelaatonline

ettelaatonline

ettelaatonline

ettelaatonline

ettelaatonline

ettelaatonline

ettelaatonline

ettelaatonline

ettelaatonline

ettelaatonline

ettelaatonline

ettelaatonline

ettelaatonline

ettelaatonline

ettelaatonline

ettelaatonline

ettelaatonline

ettelaatonline

ettelaatonline

ettelaatonline

ettelaatonline

ettelaatonline

ettelaatonline

ettelaatonline

ettelaatonline

ettelaatonline

ettelaatonline

ettelaatonline